

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Совета директоров ОАО СК «БАСК»
от 26 июня 2018 г. №157

ПОЛОЖЕНИЕ
об организации и осуществлении внутреннего аудита
Открытого акционерного общества Страховой компании «БАСК»

г. Белово
2018

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	9
III. ОБЪЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В СООТВЕТСТВИИ С МОДЕЛЯМИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОБЩЕСТВА.....	11
IV. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	12
V. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТОРА В СЛУЧАЕ ВЫЯВЛЕНИЯ НАРУШЕНИЙ И НЕДОСТАТКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	13
VI. СОСТАВ ОТЧЕТНОСТИ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОВЕРОК, ФОРМЫ И ПОРЯДОК ЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ	14
VII. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ (В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНЫХ ПРОВЕРОК) ЗА ПРИНЯТИЕМ МЕР ПО УСТРАНЕНИЮ ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЙ И НЕДОСТАТКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	15
VIII. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА О ВСЕХ НАРУШЕНИЯХ, ДОПУСКАЕМЫХ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА В СЛУЧАЕ ПРИНЯТИЯ ИМИ РЕШЕНИЙ ПО ВОПРОСАМ, ОТНЕСЕННЫМ К КОМПЕТЕНЦИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА	16
IX. ПОЛНОМОЧИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТОРА	16
X. ФОРМА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	17
XI. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СОВЕРШАЕМЫХ ОПЕРАЦИЙ, СДЕЛОК.....	18
XII. ФОРМА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОВЕРКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОХРАННОСТИ АКТИВОВ	18
XIII. ФОРМА И ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ПРОВЕДЕНИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОБЩЕСТВА.....	18
XIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение (далее – «Положение») разработано в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на основе действующего законодательства Российской Федерации и Устава Открытого акционерного общества Страховой компании «БАСК» (ОАО СК «БАСК», по тексту Положения «Общество»).

1.2. Для обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов Общество организует внутренний аудит, для чего назначает Внутреннего аудитора.

1.3. Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета директоров Общества, подчинен и подотчетен Совету директоров Общества.

1.4. Назначение лица на должность Внутреннего аудитора Общества (в том числе возложение временного исполнения его обязанностей) допускается с предварительного согласия органа страхового надзора. Совет директоров Общества вправе возложить временное исполнение обязанностей Внутреннего аудитора до получения согласия органа страхового надзора на назначение кандидата на освободившуюся должность не более чем на два месяца со дня освобождения от должности Внутреннего аудитора согласованного лица.

1.5. Общество в письменной форме уведомляет орган страхового надзора:

1) о назначении лица на должность Внутреннего аудитора и о возложении временного исполнения обязанностей Внутреннего аудитора в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения, с приложением подтверждающих документов;

2) об освобождении лица от должности Внутреннего аудитора, а также об освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

Порядок направления в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

1.6. В случае, если Обществом после получения согласия органа страхового надзора на назначение соответствующего лица на должность Внутреннего аудитора и до фактического его назначения на должность Внутреннего аудитора (возложения временного исполнения обязанностей Внутреннего аудитора) выявлены факты его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством, Общество отказывает указанному лицу в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомляет об этом орган страхового надзора с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом решение органа страхового надзора о согласии на назначение данного лица считается аннулированным.

1.7. В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством, выявлены Обществом после фактического назначения лица на должность Внутреннего аудитора (возложения временного исполнения обязанностей Внутреннего аудитора), Общество:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомляет об этом орган страхового надзора (с указанием соответствующих фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освобождает указанное лицо от занимаемой должности (освобождает от временного исполнения обязанностей Внутреннего аудитора);

3) в письменной форме уведомляет орган страхового надзора об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения

обязанностей Внутреннего аудитора) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

1.8. Получение в связи с неисполнением Обществом обязанностей, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1.7 настоящего Положения, либо в случае самостоятельного выявления органом страхового надзора фактов несоответствия Внутреннего аудитора (временного исполняющего обязанности Внутреннего аудитора) квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством, предписания органа страхового надзора о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), имеющуюся у работодателя в данной местности. Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

1.9. Внутренний аудитор может быть включен в состав ревизионной комиссии Общества.

1.10. Для лица, назначенного на должность Внутреннего аудитора, совмещение должностей не разрешается.

1.11. Внутренний аудитор должен иметь высшее экономическое, финансовое или юридическое образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем экономическом, финансовом или юридическом образовании, и стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, а также в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

Если лицо, назначаемое на должность Внутреннего аудитора, имеет иное высшее образование, ему необходимо подтвердить факт прохождения профессиональной переподготовки в области экономики, финансов или права, представив признаваемый в Российской Федерации документ о прохождении профессиональной переподготовки, а также иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета, финансовой деятельности или с правовыми вопросами, не менее трех лет.

1.12. На должность Внутреннего аудитора не может быть назначено лицо, которое:

1) осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера Общества в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность Внутреннего аудитора;

2) является акционером Общества;

3) состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами Общества, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом Общества или входит в состав Совета директоров Общества, либо с главным бухгалтером Общества.

1.13. Внутренний аудитор, ранее занимавший должность (должности) в других структурных подразделениях Общества, не вправе проверять деятельность этих структурных подразделений до истечения двенадцати месяцев со дня окончания своей работы в этих структурных подразделениях.

1.14. Лицо, осуществляющее функции Внутреннего аудитора Общества должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие на день, предшествующий дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;

5) признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

7) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора

(руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо

представило в орган страхового надзора доказательства его непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра);

12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло наказание в виде предупреждения);

13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимал участие в голосовании), которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии или исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

15) совершение лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

17) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы

внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

20) применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

21) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа юридического лица, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

22) установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

25) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

1.15. Лицо, претендующее на занятие должности Внутреннего аудитора, при согласовании его кандидатуры с органом страхового надзора, назначении на должность, а также в течение всего периода осуществления функций Внутреннего аудитора, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

1.16. Внутренний аудитор вправе обжаловать решение о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в соответствии с действующим законодательством.

1.17. В своей деятельности Внутренний аудитор руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, а также стандартами деятельности внутренних аудиторов.

II. Цели и задачи внутреннего аудита

2.1. Основной целью деятельности Внутреннего аудитора является обеспечение надлежащего уровня надежности системы внутреннего контроля Общества, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов.

Внутренний аудит направлен на поддержку Общества в достижении целей своей деятельности путем объективной и независимой оценки эффективности процессов управления рисками, осуществления внутреннего контроля и корпоративного управления.

2.2. Основными задачами Внутреннего аудита являются:

2.2.1. Проверка эффективности системы внутреннего контроля, включая управление рисками, и операционной деятельности:

— проверка и обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества;

— оценка рисков и оценка эффективности управления рисками;

— проверка соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

— проверка соблюдения Обществом Правил внутреннего контроля и реализации программ по его осуществлению, разработанных, в том числе, в соответствии с

законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- оценка достаточности и эффективности внутренних контрольных мер как инструментов снижения рисков;
- анализ и оценка следования внутренним документам в области управления рисками и внутреннего контроля.

2.2.2. Оценка эффективности деятельности Общества и анализ недостатков функционирования:

- оценка целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- анализ причин, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- проверка обеспечения сохранности активов Общества.

2.2.3. Разработка и мониторинг исполнения процедур по совершенствованию системы внутреннего контроля:

- предоставление рекомендаций по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- согласование отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховой организации;
- предоставление рекомендаций по актуализации существующих внутренних контрольных мер или разработке новых, основываясь на результатах проведенной оценки достаточности и эффективности внутренних контрольных мер.

2.2.4. Проверка достоверности и полноты информации о финансово-хозяйственной деятельности Общества:

- проверка достоверности, полноты, объективности отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременности ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления и акционерам Общества;
- проверка достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности, и контроль за своевременностью такого представления.

2.2.5. Взаимодействие с внешним аудитором Общества:

- информирование внешнего аудитора о соответствующих внутренних аудиторских отчетах (заключениях), предоставление доступа к ним;
- информирование внешнего аудитора обо всех важных аспектах, о которых стало известно внутреннему аудитору и которые могут повлиять на работу внешнего аудитора;
- содействие в получении внешним аудитором достаточного понимания деятельности внутреннего аудитора в целях установления и оценки рисков существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности и последующей разработки и выполнения соответствующих аудиторских процедур.

2.2.6. Проведение проверок, выполнение других заданий по запросу/поручению Совета директоров Общества.

2.2.7. Другие задачи, которые могут быть определены внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Общества.

2.3. Внутренний аудит не отменяет и не дублирует функцию внешнего аудита.

III. Объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества

3.1. Объектами внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками Общества являются:

- структурные подразделения и вытекающие из их деятельности бизнес-процессы,
- финансово-хозяйственные и страховые операции,
- результаты деятельности, осуществляемой структурными подразделениями Общества в рамках системы внутреннего контроля,
- иные объекты.

3.2. Внутренний аудит охватывает все ключевые операции и направления деятельности Общества, а также организационные мероприятия, связанные с показателями его деятельности, с учетом моделей управления рисками и включает в себя следующие области внутреннего аудита:

- страхование,
- бухгалтерский (налоговый) учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность,
- управление активами,
- организационная структура Общества,
- финансовая дисциплина.

В рамках указанных областей внутреннего аудита, в свою очередь, осуществляется внутренний аудит, в том числе следующих подобъектов:

- отдельные направления страховой деятельности Общества, анализ результатов указанной деятельности;
- страховые взносы и страховые выплаты, оцениваемые с точки зрения правильности их учета;
- страховые резервы, оцениваемые с точки зрения правильности их формирования, а также правильности их размещения;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества и процедуры её подготовки, оцениваемые в том числе с точки зрения соблюдения требований ведения бухгалтерского учета в Обществе и требований действующего законодательства;
- внутренняя нормативная база Общества (правоустанавливающие документы, договоры страхования и перестрахования, учетная политика и др.), с точки зрения соответствия правилам страхования и требованиям действующего законодательства, правилам формирования и раскрытия его учетной политики;
- основные средства, нематериальные и другие внеоборотные активы, финансовые вложения, расходы, денежные средства и прочие оборотные активы, расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, финансовые результаты, анализируемые при проверках финансовой отчетности Общества;
- расчетные операции, отражаемые в проверках финансовой отчетности Общества;
- организационная структура Общества с точки зрения эффективности ее деятельности;
- финансовая дисциплина в Обществе с точки зрения ее соблюдения, в частности выполнения решений органов управления и должностных лиц Общества;
- проверка исполнения бюджета Общества и его структурных подразделений;
- контроль за соответствием внутренних документов и проектов решений органов управления Общества интересам Общества.

3.3. Объектами внутреннего аудита Общества могут также выступать и другие объекты, определенные Внутренним аудитором в течение календарного года.

IV. Формы и методы внутреннего аудита

4.1. Внутренний аудитор проводит проверки деятельности Общества в соответствии с целями и задачами внутреннего аудита, определенными настоящим Положением. Выбор формы и метода проведения внутреннего аудита осуществляется на этапе планирования проверки в зависимости от целей аудита, характера и объема проверяемых операций, состояния системы внутреннего контроля, результатов предыдущих аудиторских проверок и при учете иных факторов. Риск-ориентированный подход является одним из принципов осуществления внутреннего аудита.

4.2. Основными формами внутреннего аудита являются плановые или внеплановые тематические или комплексные проверки объектов внутреннего аудита, а также мониторинг фактического состояния отдельных направлений системы внутреннего контроля.

Плановый аудит проводится ежеквартально в соответствии с Планом, составленным Внутренним аудитором.

Внеплановый аудит может быть проведен по решению Совета директоров и/или по инициативе Внутреннего аудитора в случае возникновения, по его мнению необходимости проверки того или иного объекта.

4.3. Выездные проверки осуществляются по месту нахождения проверяемых объектов внутреннего аудита. Камеральные (дистанционные) проверки осуществляются на основании предоставленных документов и информации без фактического нахождения в проверяемом подразделении (объекте).

4.4. Заверенная подписью Внутреннего аудитора копия решения о проведении проверки в срок не позднее чем за три рабочих дня до даты начала проверки направляется Генеральному директору Общества, а также руководителям структурных подразделений и отдельным сотрудникам Общества, деятельность которых затрагивается соответствующей проверкой (за исключением случаев, когда проверка, по мнению Внутреннего аудитора, требует предварительной анонимности. В указанном случае информируется исключительно Генеральный директор Общества).

Руководитель структурного подразделения (при его наличии) и сотрудники Общества, в отношении которых проводится проверка, обязаны по письменному запросу Внутреннего аудитора и в установленный в нем срок, предоставить необходимую информацию и документацию для достижения целей проверки. Запрошенные документы представляются в виде копий. Отдельные проверочные тесты могут проводиться с использованием оригиналов документов. В случае проведения выездной проверки руководитель структурного подразделения (при его наличии), деятельность которого подлежит проверке, обязан обеспечить внутреннему аудитору рабочее место, создать необходимые технические условия для надлежащего проведения проверки.

В случае необоснованного препятствования проведению проверки, в том числе уклонения от участия в проведении проверки, невыполнения обязанностей, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, Внутренний аудитор обязан незамедлительно письменно сообщить об этом Совету директоров Общества.

В ходе проведения проверки Внутренний аудитор осуществляет рассмотрение запрошенных документов для проверки сведений, необходимых для достижения задач и целей внутреннего аудита, а также для установления факта устранения ранее выявленных нарушений.

В случае если достоверность или содержание сведений, содержащихся в документах, имеющих в распоряжении Внутреннего аудитора, вызывает обоснованные сомнения, Внутренний аудитор направляет руководителю структурного подразделения (при его наличии) или отдельному сотруднику Общества запрос с требованием представить дополнительные необходимые для рассмотрения в ходе проведения проверки документы, а также дать пояснения.

В случае, если в ходе проверки выявлены ошибки и (или) противоречия в представленных на проверку документах либо несоответствие сведений, содержащихся в этих документах, сведениям, содержащимся в имеющихся у Внутреннего аудитора документах, информация об этом направляется руководителю структурного подразделения (при его наличии) Общества или отдельному сотруднику Общества с требованием

представить необходимые пояснения в письменной форме по существу выявленных ошибок и (или) противоречий.

4.5. При проведении внутреннего аудита применяются следующие методы:

– инспектирование - исследование и анализ документов, учетных записей, материальных активов, регламентов с целью установления исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, Устава Общества, локальных нормативных актов и иных внутренних организационно-распорядительных документов Общества;

– наблюдение - отслеживание процесса, операции или процедуры, выполняемые другими лицами или системами;

– интервью - метод получения информации при проведении внутреннего аудита от любых работников Общества, а также внешних аудиторов по вопросам, относящимся к проводимому аудиту;

– информационное моделирование (встречные проверки, взаимный контроль операций, обратный счет, аналитические проверки документов, контрольные сличения (балансовые взаимосвязки и контрольные соотношения) и пр.);

– инвентаризация;

– анализ бизнес-процессов и управленческих процедур;

– статистические расчеты и экономико-математические методы.

4.6. В своей работе Внутренний аудитор, помимо действующего законодательства, локальных нормативных актов и организационно-распорядительных документов Общества, использует официальные комментарии представителей государственных и судебных органов Российской Федерации, результаты анализа финансовой документации, обзор предыдущих аудиторских проверок, проведенных внешними и внутренними аудиторами, прочие аналитические материалы.

V. Порядок действий Внутреннего аудитора в случае выявления нарушений и недостатков

5.1. При выявлении нарушений процедур принятия решений и оценки рисков (принятия неприемлемого риска) Внутренний аудитор должен:

а) тщательно оценить обстоятельства, при которых были допущены нарушения и выявить причину, наличие которой создало возможность такого нарушения;

б) оценить, как повлияют выявленные нарушения на уровень риска и возможность дальнейшего совершения страховых операций и иных сделок, а также оценить существующие возможности системы внутреннего контроля препятствовать возникновению нарушения;

в) в случае вывода о недостаточной способности внутреннего контроля препятствовать появлению таких нарушений, выработать действенные предложения о дополнении, изменении внутреннего контроля или проведении специальных мероприятий по предотвращению повторных нарушений;

г) в ситуации, когда невозможно выработать действенные предложения о дополнении, изменении внутреннего контроля или проведении специальных мероприятий по предотвращению повторных нарушений, и когда существует высокая вероятность того, что Общество понесет существенные убытки, приостановить совершение операции и незамедлительно проинформировать Совет Директоров и Генерального директора ОАО СК «БАСК».

VI. Состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления

6.1. По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются Совету директоров и Генеральному директору Общества, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам Общества.

6.2. Квартальный отчет Внутреннего аудитора должен содержать:

- информацию о выявленных по результатам проверок нарушениях (в том числе в виде принятия органами управления страховой организации решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Общества) и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях;
- информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков;
- конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе.

6.3. Годовой отчет Внутреннего аудитора должен содержать:

- перечень выявленных нарушений;
- перечень обстоятельств, при которых эти нарушения были выявлены;
- оценку выявленных отклонений с точки зрения их влияния на страховую компанию;
- рекомендации по возможным способам устранения данных нарушений;
- конструктивные предложения (при их наличии) по совершенствованию различных аспектов функционирования страховой компании, имеющих отношение к проведенной работе.

6.4. По запросу органа страхового надзора Общество представляет отчеты Внутреннего аудитора в сроки, установленные соответствующим запросом.

6.5. Письменный квартальный отчет о результатах проверки оформляется в максимально короткие сроки после окончания проверки, но в любом случае не позднее двадцати рабочих дней со дня окончания проверки.

Годовой отчет по результатам проведенных проверок Внутренний аудитор представляет на ежегодное общее собрание акционеров Общества в порядке и сроки, установленные для представления информации (материалов) лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров (наряду с годовым отчетом Общества, заключением ревизионной комиссии (ревизора) общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, аудиторским заключением и заключением ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки такой отчетности).

6.6. После окончания проверки квартальный отчет о результатах доводится до сведения Генерального директора, должностных лиц и руководителей подразделений, деятельность которых подвергалась проверке внутреннего аудита, в срок не позднее трех рабочих дней со дня оформления отчета о результатах проверки, а также должен быть представлен Внутренним аудитором на заседание Совета директоров Общества не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за днем составления квартального отчета.

6.7. Руководители структурных подразделений (при их наличии), отдельные должностные лица, Генеральный директор Общества в случае несогласия с результатами проверок или информацией, отраженной в отчетах Внутреннего аудитора, имеют право в письменном виде представить свои комментарии, которые приобщаются к отчетам Внутреннего аудита.

6.8. Отчеты, составленные по результатам проверки, носят конфиденциальный характер, предназначены для служебного пользования и не могут быть предоставлены сторонним лицам и/или организациям, в том числе контролирующим органам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Отчеты и все сопутствующие материалы (рабочие документы) в обязательном порядке хранятся у Внутреннего аудитора.

Хранение отчета Внутреннего аудитора и всех сопутствующих материалов (рабочих документов) осуществляется в бумажной форме и/или на электронном носителе в местах, исключающих доступ к указанным документам третьих лиц, в течение пяти лет с момента составления соответствующего отчета Внутреннего аудитора (если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации или не рекомендован Банком России).

Хранение осуществляется таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны для предоставления по запросу Банка России, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

VII. Порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Внутренним аудитором нарушений и недостатков в деятельности Общества

7.1. Внутренний аудитор осуществляет мониторинг проводимых и планируемых должностными лицами, работниками и Генеральным директором Общества корректирующих мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения.

7.2. Мониторинг за устранением нарушений и недостатков и их причин представляет собой установление адекватности, эффективности и своевременности принимаемых Общества мер в связи с изложенными в отчете Внутреннего аудитора замечаниями.

7.3. Внутренний аудитор для проведения дальнейшего контроля устанавливает в отчете время, которое требуется на получение ответа от должностных лиц, работников, Генерального директора Общества об устранении выявленных недостатков, рассмотрение ответов должностных лиц, работников, Генерального директора проведение в случае необходимости повторного контрольного аудита.

Отчет о выявленных нарушениях вручается руководителю структурного подразделения под роспись. Если вручение лично невозможно, то отчет направляется по электронной почте на электронный адрес соответствующего руководителя, присвоенный ему в Обществе (на домене icbask.com), либо по факсу с обязательным уведомлением в получении.

7.4. Если Внутренний аудитор убежден, что принимаются достаточные меры по устранению нарушений и недостатков, их причин, а также меры по недопущению их совершения в будущем, то дальнейший контроль осуществляется в рамках последующего внутреннего аудита.

7.5. Устранение грубых нарушений и недостатков, выявленных в процессе внутреннего аудита, требующее немедленных действий, находится под особым контролем внутреннего аудитора. Корректирующие мероприятия осуществляются с регулярным мониторингом со стороны Внутреннего аудитора, проверкой соблюдения сроков, установленных для их выполнения, соблюдения рекомендаций Внутреннего аудитора.

7.6. Разработка графика последующего контроля за устранением грубых нарушений должна основываться на предусмотренных рисках, а также на степени сложности и важности фактов выявленных нарушений. Внутренний аудитор должен разработать процесс последующего мониторинга, цель которого – убедиться, что предпринятые Генеральным директором Общества действия были эффективными или что Генеральный директор принял риск, решив не предпринимать никаких действий.

7.7. Если, по мнению Внутреннего аудитора, уровень остаточного риска, принятого Генеральным директором Общества, не может быть приемлемым для Общества, Внутренний аудитор должен вынести этот вопрос на рассмотрение Совета директоров Общества.

7.8. В случае невыполнения плана корректирующих мероприятий в установленные сроки или в требуемом порядке Внутренний аудитор уведомляет Генерального директора Общества, а в случае невыполнения плана Генеральным директором – Совет директоров Общества.

VIII. Порядок информирования акционеров Общества о всех нарушениях, допускаемых органами управления Общества в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Общества

8.1. В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления страховой организации решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Общества, Внутренний аудитор уведомляет в письменной форме акционеров, имеющих более одного процента акций в уставном капитале Общества, не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

IX. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора

9.1. Внутренний аудитор осуществляет следующие полномочия:

1) проверяет и обеспечивает эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;

2) проверяет соответствие деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

3) проверяет соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) проверяет достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и акционерам Общества;

5) осуществляет анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

6) дает рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

7) осуществляет оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;

8) осуществляет оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;

9) осуществляет проверку обеспечения сохранности активов;

10) принимает участие в проведении анализа финансового состояния страховщика и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;

11) согласовывает отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;

12) осуществляет проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности страховщика, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого представления.

9.2. Внутренний аудитор вправе:

1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника Общества;

2) получать от руководителей и работников структурных подразделений Общества документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;

3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.

9.3. Внутренний аудитор обязан:

1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений страховщика документов, материалов и информации;

2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

3) информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества Генерального директора и руководителя структурного подразделения, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных Внутренним аудитором мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Х. Форма и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками

10.1. В основании риск-ориентированного плана проведения внутреннего аудита лежит предварительная независимая оценка рисков Общества, приводимая Внутренним аудитором.

Форма осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками определяется Внутренним аудитором самостоятельно.

Целью предварительного исследования рисков является получение информации об уровне рисков в отдельных бизнес-процессах и направлениях деятельности Общества и его структурных подразделений для формирования независимого обоснованного мнения относительно расстановки приоритетов при планировании проверок в рамках внутреннего аудита в течение календарного года.

Оценка рисков и эффективности управления рисками осуществляется Внутренним аудитором в форме проверки деятельности всех структурных подразделений и сотрудников Общества, в компетенции которых находится управление рисками. Проверки могут осуществляться по графику или внепланово. Проверки могут быть сплошными или выборочными, комплексными или тематическими.

10.2. Информация, полученная в ходе проведения независимой оценки рисков, используется как при определении методов и процедур внутреннего аудита для проверки конкретных областей, так и для определения областей, к которым необходимо применять более детальные методы проверки.

10.3. Внутренний аудитор проводит оценку эффективности управления рисками в ходе проведения внутреннего аудита деятельности структурных подразделений Общества (при их наличии) и отдельных бизнес-процессов, оценивая наличие, достаточность и качество контрольных процедур.

10.4. Порядок осуществления оценки риска, а также оценки эффективности управления риском включает в себя:

- определении потенциальных рисков (анализ действующего законодательства, внутренних документов Общества, в целях выявления возможных рисков, присущих проверяемой области, а также определение потенциальных мер по управлению этими рисками);

- установлении фактов наличия/отсутствия анализируемого риска в деятельности Общества (проверка первичных документов Общества в целях подтверждения фактического наличия/отсутствия рисков, а также конкретизация мер по управлению этими рисками с учетом их конкретизации и подтвержденности);

- определении значимости выявленного риска и вероятности его реализации с учетом разработанных мер по его управлению;

- выявление в ходе аудиторской проверки ранее обозначенных рисков, проверка качества реализации мер и способов управлению этими рисками, достаточности указанных мер и способов;

- корректировке (при необходимости) мер и способов по управлению рисками, разработка дополнительных мер и способов по управлению рисками, в том числе в случае выявления дополнительных рисков.

XI. Порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок

11.1. В ходе проведения аудита Внутренний аудитор осуществляет оценку целесообразности и эффективности операций, сделок, основывая свое профессиональное суждение на результатах документарного анализа и опросов соответствующих сотрудников Общества.

11.2. При осуществлении оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок Внутренний аудитор проверяет соответствие порядка проведения операций, сделок внутренним организационно-распорядительным документам Общества, в том числе в части соблюдения процедур одобрения, документирования и других контрольных процедур. В ходе проверки дается оценка наличия внутренних нормативных документов по разным направлениям проводимых сделок, их полнота.

11.3. Указанная оценка проводится внутренним аудитором с учетом всей доступной информации о факторах, влияющих на эффективность и целесообразность совершаемых операций, сделок, включая финансовое состояние Общества, внешнюю экономическую среду, риски, присущие деятельности Общества и иные факторы.

XII. Форма и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов

12.1. Внутренний аудитор содействует обеспечению сохранности активов Общества в форме оценки контрольных процедур, реализуемых в этом направлении должностными лицами, структурными подразделениями и сотрудниками Общества и в форме мониторинга проведения инвентаризации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Общества.

12.2. По поручению Совета директоров Общества или на основании собственного решения Внутренний аудитор может участвовать в проведении инвентаризации активов Общества.

12.3. Внутренний аудитор осуществляет проверку своевременности и корректности инвентаризации в отношении всех активов Общества, числящихся в бухгалтерском учете, а также не учтенных по каким-либо причинам.

12.4. Внутренний Аудитор осуществляет проверку обеспечения сохранности активов в следующем порядке:

- 1) оценивает надежность системы внутреннего контроля на объекте проверки;
- 2) выполняет ряд контрольных процедур по существу (проверка документов на предмет их своевременного и правильного оформления, наличия соответствующих подписей уполномоченных лиц);
- 3) анализирует результаты инвентаризации;
- 4) проверяет правильность списания запасов на затраты;
- 5) проверяет сохранность активов;
- 6) проверяет правильность и обоснованность формирования (или неформирования) оценочного резерва под снижение стоимости запасов;
- 7) формирует выводы о достоверности и полноте информации об активах, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и их сохранности.

XIII. Форма и порядок участия в проведении анализа финансового состояния

13.1. Участие Внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется в форме проверки проведенного ответственными работниками Общества анализа финансового состояния Общества и подтверждения обоснованности сделанных выводов, либо в форме самостоятельного проведения анализа финансового состояния Общества.

Участие Внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется в следующем порядке:

- I этап: анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и отчетности, предоставляемой в орган страхового надзора;

- II этап:

проверка достоверности, полноты и объективности оценки динамики показателей отчетности, подтверждение обоснованности или указание на необоснованность выводов, сделанных ответственными работниками Общества по итогам анализа финансового состояния Общества (в случае если участие Внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется в форме проверки проведенного ответственными работниками Общества анализа финансового состояния Общества и подтверждения обоснованности сделанных выводов);

или

подготовка заключения (отчета) о финансовом состоянии Общества, содержащего сведения о результатах проведенного Внутренним аудитором анализа (в случае если участие Внутреннего аудитора в проведении анализа финансового состояния Общества осуществляется в форме самостоятельного проведения анализа финансового состояния Общества).

13.2. Проверка осуществляется на основании Плана проведения плановых проверок. В годовом плане определяются примерные сроки проведения проверок и работники, ответственные за их организацию. Конкретные сроки проверок, программы проверок, состав проверяющих определяются Внутренним аудитором.

13.3. Проверка проводится путем оценки финансовых показателей, определения их динамики и возможного влияния на финансовое состояние Общества. Результаты указанного анализа могут использоваться при планировании и проведении внутреннего аудита, для разработки перечня мер по предупреждению банкротства и плана восстановления платежеспособности в случае необходимости.

13.4. Внутренний аудитор в случае, если по результатам проведенной проверки выявлены факты, существенно влияющие на финансовое состояние Общества, в том числе угрожающие на его платежеспособности, а также в случае, если Внутренний аудитор считает это необходимым, основываясь на своем профессиональном суждении и (или) выявленных в ходе анализа финансового состояния фактах, обязан в срок не позднее трех рабочих дней с момента установления данных фактов выступить с инициативой перед Генеральным директором Общества о необходимости обсуждения результатов финансового состояния Общества с обязательным доведением в тот же срок до Совета директоров Общества фактов, послуживших основанием для инициирования обсуждения результатов финансового состояния Общества.

XIV. Заключительные положения

14.1. Положение о внутреннем аудите вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Общества.

14.2. Внутренний аудитор рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в настоящее Положение о внутреннем аудите. Все изменения и дополнения к Положению о внутреннем аудите утверждаются в том же порядке, что и само Положение.

14.3. Документация Внутреннего аудита носит систематизированный характер с тем, чтобы, при необходимости, быть понятной для внешней проверяющей стороны и подлежит хранению в течение пяти лет.